

Vedtægter
for
Sparekassen
Bredebro



Sparekassen
Bredebro

Navn- Hjemsted - Formål

§ 1

- stk. 1 Sparekassens navn er Sparekassen Bredebro, dens hjemsted er Tønder Kommune. Sparekassens binavne er Skærbæk Sparekasse, Tønder Sparekasse, som er afdelinger af Sparekassen Bredebro, samt navnene Sparekassen Tønder, Sparekassen Toftlund, Sparekassen Sydvest, Sparekassen Syd, Vadehavssparekassen, Den Sønderjyske Sparekasse og Løgumkloster Sparekasse.
- stk. 2 Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed.
- stk. 3 Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejere af sparekassens formue eller overskud.

Garantkapital

§ 2

- stk. 1 Sparekassens garantkapital udgør pr. 31.12.2014 kr. 50.760.000,- fordelt på 3.932 garanter, der hver har tegnet garantkapital for mindst kr. 1.000,-. Garantkapitalen, der er fuld indbetalt, hæfter for sparekassens forpligtelser. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage ændringer i stk. 1 under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.
- stk. 2 Enhver indskyder har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum kr. 1.000.
- stk. 3 Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen. Renten forfalder til udbetaling én gang årligt. Renten fastsættes af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital.

§ 3

- stk. 1 For garantbeløbet modtager garanten et garantbevis lydende på garantens navn og indskuddets størrelse. Garantbeviset kan eventuelt udstedes elektronisk. Garantbeviset kan frit overdrages. Overdragelsen får først gyldighed overfor sparekassen, når overdragelsen er noteret af denne. Garantbeviset kan ikke pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgning.
- stk. 2 En garant kan kun fratræde og frigøres for sine forpligtelser med bestyrelsens godkendelse.
- stk. 3 Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens formening gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet efter indstilling af bestyrelsen ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de mødende stemmer derfor. Flytter garanten bort fra sparekassens virkeområde, kan garantforholdet ophæves af bestyrelsen.
- stk. 4 Ved garantens død ophæves garantforholdet.

- stk. 5 Ingen garant har krav på indløsning af garantkapitalen.
Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt Sparekassens kapitalgrundlag ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.
- stk. 6 Bestyrelsen er bemyndiget til at tillægge en långiver af hybrid kernekapital ydet til Sparekassen en ret til på långivers anfordring helt eller delvist at konvertere sådan hybrid kernekapital til garantkapital i Sparekassen, samt til at godkende den til konverteringen hørende forhøjelse af garantkapitalen. Konverteringsraten vil være 100 (således at hybrid kernekapital med hovedstol på 1.000 kr. konverteres til garantkapital på 1.000 kr.)
For den ved konverteringen tegnede garantkapital skal i øvrigt gælde samme regler som for eksisterende garantkapital. Konvertering til garantkapital i henhold til denne bemyndigelse kan ske, uanset at den pågældende långiver ikke er kontohaver i Sparekassen, jf. vedtægternes § 2, stk. 2. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage de vedtægtsændringer, der er nødvendige som følge af en forhøjelse af garantkapitalen i henhold til denne bemyndigelse.

Sparekassens ledelse

§ 4

- stk. 1 Sparekassens ledelse består af et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.

Repræsentantskabet

§ 5

- stk. 1 Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed. Til repræsentantskabet vælges mellem 45 og 60 medlemmer af og blandt de stemmeberettigede garantere efter repræsentantskabets bestemmelse. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt såvel erhvervsmæssigt som geografisk. Repræsentantskabets medlemmer, der skal være myndige personer, vælges for fire år ad gangen.
- stk. 2 Stemmeberettigede ved valg af repræsentantskabet er sparekassens myndige garantere, hvis garantbevis er noteret på navn den 1. august i valgåret. Hver garant har en stemme for hver kr. 1.000,- indbetalt garantkapital, dog højst tyve stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.
- Stk. 3 Valgbare er myndige garantere, der også er stemmeberettigede. Personer med hverv i anden konkurrerende finansiel virksomhed, er ikke valgbare.
- stk. 4 Valg til repræsentantskabet afholdes hvert fjerde år i oktober kvartal og gælder fra først-kommende 1. januar. Meddelelse om afholdes af valg bekendtgøres senest en måned forud for valget i et eller flere af de i kommunen udkommende dag- eller distriktsblade, samt ved opslag i sparekassens lokaler og ved skriftlig meddelelse til hver enkelt garant efter den i sparekassen senest noterede adresse. Bekendtgørelsen skal indeholde opfordring til

fremsendelse af forslag til kandidater.

stk.5 Valget foretages i henhold til sparekassens valgregulativ, der vedtages af repræsentantskabet.

§ 6

stk.1 Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Bredebro senest tre måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om sparekassens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af det reviderede årsregnskab til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
5. Valg af medlemmer til bestyrelsen samt en suppleant.
6. Valg af revisor.
7. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
8. Eventuelt.

stk.2 Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst to og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse i et eller flere lokale distriktsblade samt ved skriftlig meddelelse til medlemmerne. Dagsordenen skal angives i indkaldelsen.

stk.3 Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest fire uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

§ 7

stk.1 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen og den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når ti repræsentantskabsmedlemmer skriftligt fremsætter motiveret begæring herom. Indkaldelse finder sted senest fjorten dage efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som angivet i § 6 stk. 2.

§ 8

stk.1 Repræsentantskabet træffer beslutning ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank, samt om ophør af sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de mødende medlemmer stemmer derfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslag i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i 2. punkt omhandlede forslag inden to måneder et med fjorten dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages - med den foreskrevne kvalificerede majoritet - uden hensyn til antallet af de mødte stemmer.

- stk.2 Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end en. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end tre måneder.
- stk.3 Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.
- stk.4 Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

Bestyrelsen

§ 9

- stk.1 Bestyrelsen består af syv til ni medlemmer. Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet. Valget er skriftligt.
- stk.2 De repræsentantskabsvalgte medlemmer vælges for fire år. Hvert år afgår to eller tre medlemmer. Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem indtil førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde, hvor suppleringsvalg finder sted for eventuel en resterende valgperiode.
- stk.3 Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest fire måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt halvfjers år.
- stk.4 Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af sparekassens bestyrelse. Det samme gælder personer, som er ude af rådighed over deres bo.
- stk.5 Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer forhold, som efter de øvrige medlemmers formening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige medlemmer, udelukkes af bestyrelsen. En sådan beslutning skal inden tre måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

§ 10

- stk.1 Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.
- stk.2 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed bortfalder forslaget.
- stk.3 Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en bestyrelsesprotokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og ethvert protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

stk. 4 Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinier for sparekassens væsentligste aktivitetsområde, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.

stk. 5 Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

Direktionen

§ 11

stk. 1 Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglig ledelse af sparekassen og skal herved følge de retningslinier og anvisninger, som bestyrelsen har givet i henhold til direktionens instruks.

stk. 2 Direktionen antager og afskediger det underordnede personale og fastsætter dets vederlag og øvrige ansættelsesvilkår. Den gør indstilling til bestyrelsen om ansættelse og afskedigelse af det overordnede personale.

stk. 3 Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Firmategning og prokura

§ 12

stk. 1 Sparekassen forpligtes ved underskrift, af den samlede bestyrelse eller af bestyrelsens og direktionens medlemmer to i forening.

stk. 2 Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Revision

§ 13

stk. 1 Regnskabet revideres af en revisor, der vælges af repræsentantskabet. Revisor skal være statsautoriseret.

stk. 2 Revisor vælges for et år ad gangen.

Årsregnskabet

§ 14

stk. 1 Regnskabsåret er kalenderåret.

stk. 2 Resultatopgørelsen og status offentliggøres i et eller flere af de i Tønder Kommunes udkommende blade.

§ 15

stk. 1 Efter et muligt underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet på følgende måde:

1. Henlæggelse i overensstemmelse med bestemmelse i lov om finansiel virksomhed.
2. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

Tavshedspligt

§ 16

Ingen til sparekassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til sparekassen.

Ophør

§ 17

Hvis sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.

§ 18

Bestyrelsen bemyndiges til at foretage sådanne rettelser eller ændringer som måtte kræves af Finanstilsynet.

Vedtaget på repræsentantskabsmøde den 24. marts 2015.

Gunnar Jensen
Dirigent

